



DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	i
Halaman Pengesahan	ii
Halaman Pernyataan	iii
Kata Pengantar	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
INTISARI	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
I. PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Permasalahan	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Kontribusi Penelitian	7
II. LANDASAN TEORI	8
2.1. Kredit	8
2.2. Risiko	9
2.3. Risiko Kredit	9
2.4. <i>Default</i>	10
2.5. Pengelolaan Risiko Kredit menurut <i>Basel Committee</i>	11



2.6.	<i>Standardized Approach</i>	12
2.7.	<i>Internal Rating Based Approach</i>	13
2.8.	<i>CreditRisk⁺</i>	14
2.8.1.	Data Input	15
2.8.2.	<i>Frequency of default Events</i>	17
2.8.3.	<i>Severity of Losses</i>	17
2.8.4.	<i>Distribution of Default Losses</i>	18
2.9.	<i>Output CreditRisk⁺</i>	18
2.10.	<i>Backtesting and Likelihood Ratio</i>	18
III.	METODE PENELITIAN	20
3.1.	Metode Penelitian: Analitis – Kuantitatif	20
3.2.	Objek Penelitian	20
3.3.	Variabel	20
3.4.	Metode Analitis	22
3.5.	Teknik Pengumpulan Data	27
IV.	ANALISIS DAN PEMBAHASAN	28
4.1.	Komposisi <i>Portfolio</i>	29
4.2.	Perhitungan Risiko Kredit dengan Metode <i>CreditRisk⁺</i>	34
4.2.1.	Penentuan Band dan Eksposur Kredit	35
4.2.2.	<i>Recovery Rate</i>	36
4.2.3.	<i>Severity of Losses</i> atau <i>Loss Given Default</i>	36
4.2.4.	<i>Default Rate</i>	36
4.2.5.	<i>Probability of Default</i>	37



4.2.6. Perhitungan Kerugian	38
4.2.7. <i>Economic Capital</i>	38
4.2.8. Pengujian Metode <i>CreditRisk⁺</i>	40
4.2.9. Perbandingan Hasil Perhitungan dengan <i>Standardized Approach</i> ...	42
V. KESIMPULAN DAN SARAN	45
5.1. Kesimpulan	45
5.2. Saran	46
DAFTAR PUSTAKA	47
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1. Kategori Kolektibilitas Kredit	28
Tabel 4.2. Portofolio Kredit Individu Berdasarkan Kolektibilitas Tahun 2008	30
Tabel 4.3. Portofolio Kredit Individu Berdasarkan Kolektibilitas Tahun 2009	30
Tabel 4.4. Komposisi Portofolio Kredit Individu Berdasarkan Performing Loan dan Non Performing Loan Tahun 2008	31
Tabel 4.5. Komposisi Portofolio Kredit Individu Berdasarkan <i>Performing Loan</i> dan <i>Non Performing Loan</i> Tahun 2009	32
Tabel 4.6. Jumlah Debitur Kredit Individu Berdasarkan <i>Performing Loan</i> dan <i>Non Performing Loan</i> Tahun 2008	33
Tabel 4.7. Jumlah Debitur Kredit Individu Berdasarkan <i>Performing Loan</i> dan <i>Non Performing Loan</i> Tahun 2009	33
Tabel 4.8. Perhitungan <i>Economic Capital</i> Tahun 2008	39
Tabel 4.9. Perhitungan <i>Economic Capital</i> Tahun 2009	39
Tabel 4.10. Perbandingan VaR dengan <i>Actual Loss</i> Tahun 2008	40
Tabel 4.11. Perbandingan VaR dengan <i>Actual Loss</i> Tahun 2009	41
Tabel 4.12. Hasil Perhitungan LR <i>Test</i> Tahun 2008	42
Tabel 4.13. Hasil Perhitungan LR <i>Test</i> Tahun 2009	42



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. *Performance* Kredit Individu Berdasarkan Baki Debet
- Lampiran 2. *Exposure at Default* (EAD) Portofolio kredit Individu masing-masing *band* per bulan
- Lampiran 3. Jumlah Debitur *Default* masing-masing *band* per bulan
- Lampiran 4. *Loss Given default* masing-masing *band* per bulan
- Lampiran 5. *Default Rate* masing-masing *band* per bulan (%)
- Lampiran 6. Perhitungan PD masing-masing *band* per bulan (%)
- Lampiran 7. EL Kredit Individu masing-masing *band* per bulan
- Lampiran 8. UL Kredit Individu masing-masing *band* per bulan